

**VARIABEL – VARIABEL YANG BERPENGARUH TERHADAP
KEPUTUSAN PEMBERIAN KREDIT PADA
PT. BPR SURYA ARTHA UTAMA
DI SURABAYA**

SKRIPSI

**Diajukan untuk memenuhi Sebagai persyaratan memperoleh gelar Sarjana Ilmu
Administrasi Bisnis Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik UPN "Veteran"
Jawa Timur**



Oleh :

FERY ARDIANSYAH
NPM. 0742010055

**YAYASAN KESEJAHTERAAN PENDIDIKAN DAN PERUMAHAN
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAWA
TIMUR FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN ILMU POLITIK
JURUSAN ILMU ADMINISTRASI BISNIS
2011**

KATA PENGANTAR

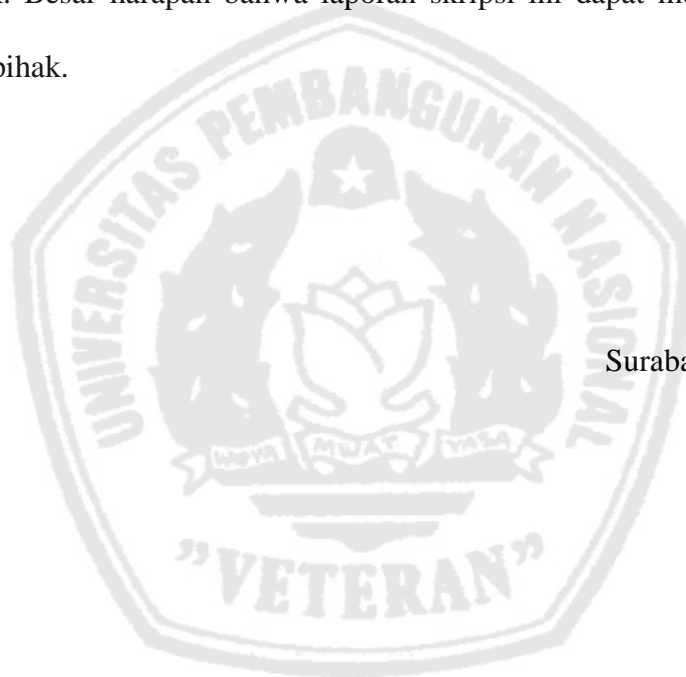
Puji syukur kehadiran Allah SWT atas segala rahmat dan hidayah-Nya yang telah diberikan kepada penulis, sehingga penulisan laporan skripsi penelitian dengan judul **“Variabel – Variabel yang Berpengaruh Terhadap Keputusan Pemberian Kredit pada PT. BPR Surya Artha Utama di Surabaya.** “ ini dapat diselesaikan.

Penulis menyadari bahwa penyusunan laporan penelitian ini tidak akan berjalan lancar serta tidak akan terwujud dengan baik tanpa adanya dukungan dan bantuan dari berbagai pihak. Dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada Ibu Dra. Lia Nirawati, M.Si selaku dosen pembimbing yang telah memberikan pengarahan, koreksi serta dorongan hingga terselesaikannya laporan skripsi ini. Penulis juga menyampaikan terima kasih kepada :

1. Ibu Hj. Suparwati, Dra, M.Si. selaku dekan Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur. Universitas Pembangunan Nasional “ Veteran” Jawa Timur.
2. Bapak Drs. Sadjudi, SE, M.Si. (Alm) selaku ketua Program Studi Ilmu Administrasi Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Bapak Drs. Nurhadi, M.Si. selaku sekretaris Program Studi Ilmu Administrasi Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
4. Dosen – dosen Program Studi Ilmu Administrasi Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
5. Seluruh pimpinan dan karyawan PT. BPR Surya Artha Utama Kota Surabaya yang telah banyak membantu penulis.

6. Kedua orang tua yang selalu mendukung penulis dalam terselesainya laporan skripsi ini.
7. Seluruh teman – teman yang selalu memberi dukungan dan semangat kepada penulis dalam menyelesaikan laporan skripsi ini.

Menyadari banyaknya kekurangan dalam penyusunan laporan skripsi ini, maka penulis senantiasa mengharapkan saran dan kritik yang membangun dari semua pihak. Besar harapan bahwa laporan skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak.



Surabaya, Juni 2011

Penulis

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI	iii
DAFTAR GAMBAR	vii
DAFTAR TABEL	viii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah	4
1.3 Tujuan Penelitian	4
1.4 Manfaat Penelitian	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	6
2.1 Landasan Teori.....	6
2.1.1 Pengertian Pemasaran	6
2.1.2 Manajemen Pemasaran	8
2.1.3 Konsep Pemasaran	9
2.1.4 Strategi Pemasaran	11
2.1.5 Manajemen Perkreditan	12
2.1.6 Kredit	13
2.1.6.1 Pengertian Kredit	13
2.1.6.2 Unsur – Unsur Kredit	15
2.1.6.3 Fungsi Kredit	17
2.1.6.4 Jenis Kredit	18

2.1.6.5 Penilaian Kredit	19
2.1.6.6 Seleksi dalam Pemberian Kredit	20
2.1.6.7 Faktor – Faktor Penyebab Kredit Bermasalah	21
2.1.7 Bank	24
2.1.7.1 Pengertian Bank	24
2.1.7.2 Jenis Bank	27
2.1.7.3 Fungsi Bank	28
2.2 Kerangka Berpikir	29
2.3 Hipotesis	31
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	32
3.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	32
3.1.1 Variabel Bebas (Independent)	32
3.1.2 Variabel Terikat (Dependent)	36
3.2 Populasi, Sampel, dan Teknik Penarikan Sampel	37
3.2.1 Populasi	37
3.2.2 Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel	38
3.3 Teknik Pengumpulan Data	39
3.3.1 Jenis Data	39
3.3.2 Pengumpulan Data	39
3.4 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis	40
3.4.1 Uji Validitas dan Reliabilitas	40
3.4.1.1 Reliabilitas Data	41
3.4.2 Asumsi – Asumsi Klasik Analisis Regresi Linier Berganda	41

3.4.3 Teknik Analisis	44
3.4.4 Uji Hipotesis	45
3.4.4.1 Uji F	45
3.4.4.2 Uji T	46
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	48
4.1 Gambaran Obyek Penelitian dan Penyajian Data	48
4.1.1 Sejarah Singkat Perusahaan	48
4.1.2 Lokasi Perusahaan	50
4.1.3 Struktur Organisasi	50
4.1.4 Uraian Pekerjaan	53
4.2 Deskripsi Hasil Penelitian	58
4.2.1 Deskripsi Variabel Character (X_1)	58
4.2.2 Deskripsi Variabel Capacity (X_2)	61
4.2.3 Deskripsi Variabel Capital (X_3)	63
4.2.4 Deskripsi Variabel Collateral (X_4)	65
4.2.5 Deskripsi Variabel Conditions (X_5)	67
4.2.6 Deskripsi Variabel Keputusan Pemberian Kredit (Y)	69
4.3 Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas	72
4.3.1 Uji Validitas	72
4.3.2 Uji Reliabilitas	74
4.4 Uji Asumsi Klasik	75
4.4.1 Multikolinieritas	75
4.4.2 Heteroskedastisitas	76

4.4.3 Autokorelasi	77
4.5 Hasil Pengujian Hipotesis	79
4.5.1 Analisis Koefisien Korelasi dan Koefisien Determinasi	82
4.5.2 Uji F (Uji Simultan)	83
4.5.3 Uji T (Uji Parsial)	85
4.5.4 Koefisien Korelasi Parsial	91
4.6 Pembahasan	92
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	95
5.1 Kesimpulan	95
5.2 Saran	96
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1	Variabel Character (X_1)	59
Tabel 4.2	Variabel Capacity (X_2)	61
Tabel 4.3	Variabel Capital (X_3)	63
Tabel 4.4	Variabel Collateral (X_4)	65
Tabel 4.5	Variabel Conditions (X_5)	67
Tabel 4.6	Variabel Keputusan Pemberian Kredit (Y)	69
Tabel 4.7	Uji Validitas	73
Tabel 4.8	Uji Reliabilitas	75
Tabel 4.9	Nilai Variance Inflation Variabel Bebas	76
Tabel 4.10	Uji Rho Spearman Variabel Bebas dengan Variabel Residu	77
Tabel 4.11	Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	79
Tabel 4.12	Koefisien Korelasi dan Koefisien Determinasi	82
Tabel 4.13	Hasil Perhitungan Uji F	83
Tabel 4.14	Hasil Perhitungan Uji T	85
Tabel 4.15	Nilai Koefisien Korelasi Parsial	91

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Unsur – Unsur Kredit	15
Gambar 2.2 Kerangka Berpikir	31
Gambar 4.1 Struktur Organisasi PT. BPR Surya Artha Utama	52
Gambar 4.2 Pengujian Autokorelasi	78
Gambar 4.3 Distribusi Kriteria Penerimaan/Penolakan Hipotesis	84
Gambar 4.4 Kurva Distribusi Hasil Analisis Secara Parsial	
Faktor kemauan untuk membayar (character) (X_1)	86
Gambar 4.5 Kurva Distribusi Hasil Analisis Secara Parsial	
Faktor kapasitas calon debitur (capacity) (X_2)	87
Gambar 4.6 Kurva Distribusi Hasil Analisis Secara Parsial	
Faktor modal yang dimiliki calon debitur (capital) (X_3)	88
Gambar 4.7 Kurva Distribusi Hasil Analisis Secara Parsial	
Faktor jaminan atas kredit (collateral) (X_4)	89
Gambar 4.8 Kurva Distribusi Hasil Analisis Secara Parsial	
Faktor kondisi calon debitur secara umum (conditions) (X_5)	90

**VARIABEL – VARIABEL YANG BERPENGARUH TERHADAP KEPUTUSAN
PEMBERIAN KREDIT PADA PT. BPR SURYA ARTHA UTAMA**

DI SURABAYA

Oleh :

FERY ARDIANSYAH

ABSTRAKSI

Pelaksanaan pembangunan disamping untuk meningkatkan pendapatan nasional sekaligus harus menjamin pembagian yang merata bagi seluruh rakyat. Hal ini membuat jalannya roda pembangunan nasional di negara mengalami kemajuan di berbagai bidang. Salah satu pegangan yang penting dalam kebijakan moneter adalah bagaimana tentang bagaimana kebijakan suku bunga dan kredit. Dalam hal ini perlu diperhatikan bahwa suku bunga kredit akan dapat menunjang tercapainya sasaran kebijakan moneter yang dapat mendorong tabungan masyarakat dan dapat pula mengurangi tekanan inflasi.

PT. BPR Surya Artha Utama Kota Surabaya adalah sebuah perusahaan yang bergerak dibidang perbankan yang mengkhususkan diri sebagai bank perkreditan rakyat yang legalitasnya sebagai pemberi kredit kepada para Pegawai Negeri Sipil di lingkungan Kota Surabaya beserta para pedagang pasar yang berada dibawah naungan PD. Pasar Surya dan juga masyarakat umum di Kota Surabaya.

Penelitian bertujuan untuk menganalisis pengaruh *character*, *capacity*, *capital*, *collateral*, *conditions* terhadap keputusan pemberian kredit. Teknik sampel yang dipergunakan adalah simple random sampling. Dalam penelitian ini yang menjadi populasi sebanyak 71 sehingga jumlah sampel yang diambil sebanyak 60 orang. Teknis analisis yang dipergunakan adalah analisis regresi linear berganda.

Hasil dari penelitian telah menunjukkan bahwa secara simultan variabel *character* (X_1), *capacity* (X_2), *capital* (X_3), *collateral* (X_4) dan *conditions* (X_5). berpengaruh secara signifikan terhadap keputusan pemberian kredit. Hal ini dapat diketahui dari nilai signifikan variabel *character* (X_1) sebesar 0,832 dengan t_{hitung} sebesar 0,213, variabel *capacity* (X_2) sebesar 0,025 dengan t_{hitung} sebesar 2,303, variabel *capital* (X_3) sebesar 0,007 dengan t_{hitung} sebesar 2,798, variabel *collateral* (X_4) sebesar 0,413 dengan t_{hitung} sebesar -0,825, variabel *conditions* (X_5) sebesar 0,037 dengan t_{hitung} sebesar 2,140. Dengan demikian dapat diketahui t_{hitung} lebih besar dari t_{tabel} sebesar 2,004 maka H_0 ditolak, yang berarti bahwa tidak terdapat pengaruh secara parsial dari variabel *character* (X_1) dan variabel *collateral* (X_4). Sedangkan terdapat pengaruh secara parsial dari variabel *capacity* (X_2), variabel *capital* (X_3), dan variabel *conditions* (X_5), terhadap keputusan pemberian kredit (Y).

Kata Kunci :Character, Capacity, Capital, Collateral, Conditions, Keputusan pemberian kredit.

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar belakang

Pelaksanaan pembangunan disamping untuk meningkatkan pendapatan nasional sekaligus harus menjamin pembagian yang merata bagi seluruh rakyat. Hal ini membuat jalannya roda pembangunan nasional di negara mengalami kemajuan di berbagai bidang. Hal ini dialami yang besar dari sektor moneter melalui berbagai kebijakan. Peranan kebijakan moneter dalam suatu perekonomian biasanya terlihat jelas pada waktu perekonomian tersebut menciptakan dan memelihara suatu tingkat kestabilan ekonomi.

Salah satu pegangan yang penting dalam kebijakan moneter adalah bagaimana tentang bagaimana kebijakan suku bunga dan kredit. Dalam hal ini perlu diperhatikan bahwa suku bunga kredit akan dapat menunjang tercapainya sasaran kebijakan moneter yang dapat mendorong tabungan masyarakat dan dapat pula mengurangi tekanan inflasi.

Menurut Undang-undang No. 7/1992 menyebutkan bahwa bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan menyalurkan kepada masyarakat dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak.

Untuk memperlancar operasinya, tujuan dari didirikan bank tersebut adalah untuk memberikan pelayanan jasa kredit kepada masyarakat terutama pada golongan ekonomi lemah. Dengan adanya pemberian kredit tersebut dapat menguntungkan

semua pihak diantaranya pemerintah yaitu tercapainya salah satu tujuan pembangunan nasional dalam bentuk kesejahteraan umum.

Bagi bank, dengan adanya kebijakan tersebut akan memperbesar dan memperluas pemberian kredit khususnya kepada Pegawai Negeri Sipil. Serta bagi masyarakat, dengan adanya bank tersebut akan lebih mudah mendapatkan pelayanan kredit. Adapun prosedur permohonan kredit di BPR Surya Artha Utama adalah sederhana, dengan persyaratan-persyaratan yang ringan berupa suku bunga yang relatif kecil dibanding dengan suku bunga yang ada pada bank lain.

Dalam menjalankan operasionalnya PT. BPR Surya Artha Utama telah memanfaatkan potensi-potensi wilayah yang ada, dengan mengadakan pendekatan-pendekatan mengingat penyebaran penduduk di Kota besar seperti Surabaya yang beraneka ragam latar belakang pekerjaannya. Sedangkan dalam penyaluran kreditnya PT. BPR Surya Artha Utama lebih banyak memberikan penyaluran kredit kepada pedagang kecil yang kebanyakan berada di lokasi – lokasi pasar – pasar tradisional yang strategis.

Meskipun tidak dapat dipungkiri bahwa masih sering kali terjadi kendala yang harus dihadapi oleh pihak bank dalam hal berkaitan dengan tanggung jawab pihak debitur, yaitu kemampuan dan ketepatan waktu dalam melakukan pembayaran pengambilan pinjaman atau hutang. Realita yang sering kali terjadi adalah jika pihak debitur tidak mampu mengembalikan pinjaman dari bank maka pada akhirnya berakhir pada terjadinya kredit bermasalah, pada debitur antara lain seperti kemauan untuk membayar, pendapatan debitur, modal yang dimiliki oleh debitur, jaminan atas

kredit serta kondisi perekonomian debitur. Kelima hal tersebut sangat berpengaruh terhadap kelangsungan pembayaran angsuran kredit kedepannya.

Kondisi tersebut di atas mengharuskan pihak bank mempunyai perencanaan dan pengendalian yang matang dalam pengelolaan kredit. Perencanaan dan pengendalian yang matang didukung oleh informasi yang handal dan terpercaya, maka pihak bank akan mampu untuk melakukan strategi pengambilan keputusan yang tepat.

Dari sini masalah – masalah yang berhubungan dengan pemberian kredit muncul dan diperlukan sikap hati – hati dari Bank PT. BPR Surya Artha Utama ini sendiri. Kebijakan yang dilakukan oleh Bank tersebut dilakukan untuk menjaga kelangsungan proses pemberian kredit dari awal pencairan sampai calon debitur dapat memenuhi kewajibannya yang dapat dimaklumi. Berdasarkan data yang ada pada PT. BPR Surya Artha Utama diketahui mengalami kredit bermasalah. Dengan adanya kredit bermasalah ini, disamping dapat menimbulkan kerugian bagi bank, kredit bermasalah ini juga dapat dipastikan akan menghambat pertumbuhan ekonomi nasional.

Untuk dapat mengatasi kondisi yang demikian, maka di dalam pengelolaan pemberian kredit, maka pihak bank dengan mempertimbangkan informasi *character* (X_1) berkaitan dengan potensi kelayakan dan kemauan debitur untuk membayar, *capacity* (X_2) yang dimiliki debitur, *capital* (X_3) berkaitan dengan kemampuan debitur dalam mengembalikan pinjaman, *collateral* (X_4) mempertimbangkan nilai dari jaminan terhadap besarnya permohonan kredit, *conditions* (X_5) memperhatikan keadaan debitur secara umum yang akan mempengaruhi kelancaran pembayaran dari

calon debitur sebagai pertimbangan dalam pengambilan keputusan. Berdasarkan informasi tersebut di atas maka penulis ingin melakukan penelitian lebih lanjut tentang pemberian kredit. Adapun judul penelitian yang akan diajukan yaitu :

“Variabel – Variabel Yang Berpengaruh Terhadap Keputusan Pemberian Kredit Pada PT. BPR Surya Artha Utama di Surabaya.”

1.2 Perumusan masalah

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah diuraikan dapat dirumuskan permasalahan penelitian ini sebagai berikut :

- a. Apakah terdapat pengaruh *character* (X_1), *capacity* (X_2), *capital* (X_3), *collateral* (X_4), dan *conditions* (X_5). berpengaruh secara simultan terhadap keputusan pemberian kredit ?
- b. Apakah terdapat pengaruh *character* (X_1), *capacity* (X_2), *capital* (X_3), *collateral* (X_4), dan *conditions* (X_5). berpengaruh secara parsial terhadap keputusan pemberian kredit ?

1.3 Tujuan Penelitian

- a. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh secara simultan *character* (X_1), *capacity* (X_2), *capital* (X_3), *collateral* (X_4), dan *conditions* (X_5) terhadap keputusan pemberian kredit.
- b. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh secara parsial *character* (X_1), *capacity* (X_2), *capital* (X_3), *collateral* (X_4), dan *conditions* (X_5) terhadap keputusan pemberian kredit.

1.4 Manfaat Penelitian

Manfaat yang diharapkan dapat diperoleh dari penelitian ini adalah :

a. Bagi Teoritis

Hasil penelitian ini dapat digunakan sebagai bahan informasi dan masukan bagi pihak perusahaan untuk mengetahui hubungan variabel yang menjadi pertimbangan akan senantiasa memenuhi kebijakan dalam rangka memenuhi harapan debitur.

b. Bagi Praktis

Diharapkan dapat digunakan untuk kepentingan ilmiah, dan referensi kepustakaan Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur, khususnya dibidang pemasaran yang berkaitan dengan keputusan pemberian kredit dan dapat digunakan sebagai referensi peneliti selanjutnya.